

Keine Angst vor der Niederlassung

-

Finanzielle Aspekte der Praxisübernahme

Referent:

**Dipl.-Finanzwirt (FH)
Christian Paatsch**

**Steuerberater
Fachberater für den Heilberufebereich
(IFU/ISM gGmbH)**

**Heilig & Paatsch
Steuerberatungsgesellschaft mbH
Tramweg 4
77966 Kappel-Grafenhausen**



www.heilig-paatsch.de

vorweggenommene Betriebsausgaben

- ✔ Seminargebühren
- ✔ Beratungskosten
- ✔ Fahrtkosten zu Banken, Messen, Makler, Vermieter oder Praxisbesichtigungen
- ✔ Bewirtungs-, Umzugs-, Literatur- oder Anzeigenkosten

Belege sammeln!!!

Welche Vorteile bietet Ihnen die eigene Niederlassung?

- ✓ Gestaltungsmöglichkeiten
 - Arbeitszeit
 - Praxisteam
 - Leistungsangebot
- ✓ Selbstverwirklichung
- ✓ intensiverer Kontakt zum Patienten
- ✓ Eigenverantwortung ohne Abhängigkeit
- ✓ erwirtschaftete Ertrag verbleibt bei Ihnen

90% der niedergelassenen Ärzte würden sich
wieder für die Selbständigkeit entscheiden!

Welche Randbedingungen müssten sich ändern?

- | | |
|--|-------------|
| ✓ Abbau von Bürokratie und Regulierungen | 76 % |
| ✓ geringeres finanzielles Risiko | 71 % |
| ✓ bessere Vereinbarkeit von Beruf und Familie | 63 % |
| ✓ bessere Vorbereitung auf die unternehmerischen Aspekte der Selbständigkeit (Uni, Seminare) | 45 % |
| ✓ finanzielle Anreize | 45 % |
| ✓ bessere Kenntnis der flexiblen Berufsausübungsmöglichkeiten/Kooperationen | 36 % |
| ✓ bessere Beratung/mehr Unterstützung von Dritten | 29 % |
| ✓ Förderprogramme | 25 % |

Gestaltungsmöglichkeiten einer Praxisübernahme

- ④ Kaufpreiszahlung in Raten
- ④ Kauf auf Rentenbasis
- ④ Kauf gegen sofort fälligen Kaufpreis (Regelfall)
- ④ Schenkung = unentgeltlich
- ④ Sonderform der Finanzierung:
 - Leasing für Geräte und Inventar

Finanzielle Planung - Finanzierungsbedarf

Investitionsplan



Finanzierungsplan

Grundlage einer Praxisgründung ist die sorgfältige Ermittlung des Kapitalbedarfs, d.h. die Aufstellung eines detaillierten Investitionsplans.

Dieser Investitionsplan ist Ausgangspunkt für einen Finanzierungsplan.

anfallende Kosten



Mindestumsatzberechnung

Finanzielle Planung - Finanzierungsbedarf

Investitions- und Finanzierungsverhalten

Durchschnittliche Investitionskosten je Praxis (Vertragsärzte)

1	West	Neu- gründungen Einzelpraxis	Praxis- übernahmen Einzelpraxis	Überführung Einzelpraxis in BAG	BAG- Übernahme	BAG-Beitritt	Durchschnitt
	■ Substanzwert		36.000 €	31.000 €	47.000 €	45.000 €	
	■ Ideeller Wert		36.000 €	24.000 €	19.000 €	23.000 €	
	= Praxiswert		72.000 €	55.000 €	66.000 €	68.000 €	
	■ Med.-Technik, Einrichtung						
	■ Bau-/Umbaukosten		8.000 €	5.000 €	4.000 €	2.000 €	
	■ Neuanschaffungen		46.000 €	37.000 €	52.000 €	41.000 €	
	= Praxisinvestitionen		126.000 €	97.000 €	122.000 €	111.000 €	
	■ + Betriebsmittelkredit		35.000 €	19.000 €	17.000 €	20.000 €	
	= Finanzierungsvolumen		161.000 €	116.000 €	139.000 €	131.000 €	136.750 €

Darlehensarten

✓ Annuitätendarlehen

- konstante Raten
- Rate enthält Zins- und Tilgungsanteil

✓ Tilgungsdarlehen

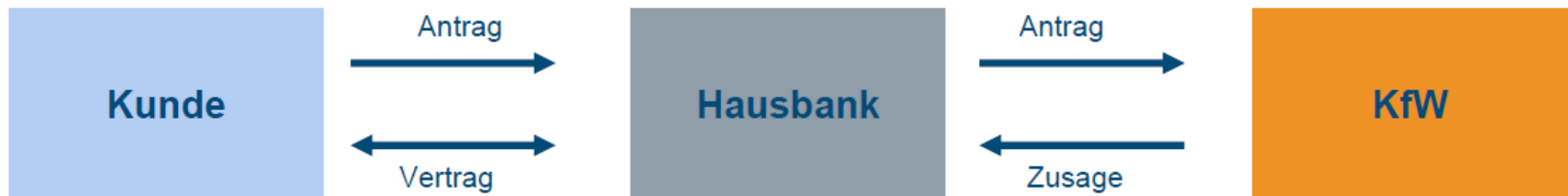
- gleichbleibende Tilgung
- Ratenminderung entsprechend der Zinsreduktion

✓ tilgungsfreies Fälligkeitsdarlehen

- gleichbleibende Rate = Zinsen
- Tilgung am Ende der Laufzeit als Einmalbetrag

Förderdarlehen

Der Weg zu Ihrem KfW-Kredit
Das Hausbankprinzip



Zinssätze

Konditionenübersicht Existenzgründungsfinanzierung und Wachstumsfinanzierung



Stand: 18.08.2016	Laufzeit	davon	Sollzins-	Aus-	nominal	effektiv *																
	Jahre	tilgungsfreie	bindung	zahlung																	Jahre	Jahre
Startfinanzierung 80																						
	5	1	5	100	1,25	2,35	* Der Effektivzins enthält die Entgelte für die 80%ige Bürgschaft der Bürgschaftsbank. Ein Risikoaufschlag auf den Nominalzins ist bis zu 0,5 Prozentpunkte möglich.															
	5	5	5	100	1,25	2,24																
	8	2	8	100	1,25	2,24																
	10	2	10	100	1,30	2,27																
Obergrenzen für Endkreditnehmer-Sollzinssätze im RGZS in % p.a.																						
Gründungsfinanzierung kleine u. mittlere Unternehmen <= 5 J.					Preisklasse A		Preisklasse B		Preisklasse C		Preisklasse D		Preisklasse E		Preisklasse F		Preisklasse G		Preisklasse H		Preisklasse I	
					nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv
	5	1	5	100	1,00	1,00	1,40	1,41	1,70	1,71	2,20	2,22	2,80	2,84	3,50	3,56	4,00	4,07	5,10	5,22	7,40	7,66
	8	2	8	100	1,00	1,00	1,40	1,41	1,70	1,71	2,20	2,22	2,80	2,84	3,50	3,56	4,00	4,07	5,10	5,22	7,40	7,66
	10	2	10	100	1,05	1,06	1,45	1,46	1,75	1,76	2,25	2,27	2,85	2,89	3,55	3,61	4,05	4,13	5,15	5,27	7,45	7,71
	15	2	10	100	1,40	1,41	1,80	1,81	2,10	2,12	2,60	2,63	3,20	3,25	3,90	3,97	4,40	4,49	5,50	5,64	7,80	8,08
	20	3	10	100	1,50	1,51	1,90	1,92	2,20	2,22	2,70	2,73	3,30	3,35	4,00	4,07	4,50	4,59	5,60	5,75	7,90	8,19
Wachstumsfinanzierung kleine u. mittlere Unternehmen > 5 J.					Preisklasse A		Preisklasse B		Preisklasse C		Preisklasse D		Preisklasse E		Preisklasse F		Preisklasse G		Preisklasse H		Preisklasse I	
					nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv
	5	1	5	100	1,00	1,00	1,40	1,41	1,70	1,71	2,20	2,22	2,80	2,83	3,50	3,55	4,00	4,06	5,10	5,20	7,40	7,61
	8	2	8	100	1,40	1,41	1,80	1,81	2,10	2,12	2,60	2,63	3,20	3,24	3,90	3,96	4,40	4,47	5,50	5,61	7,80	8,03
	10	2	10	100	1,50	1,51	1,90	1,91	2,20	2,22	2,70	2,73	3,30	3,34	4,00	4,06	4,50	4,58	5,60	5,72	7,90	8,14
	15	2	10	100	1,75	1,76	2,15	2,17	2,45	2,47	2,95	2,98	3,55	3,60	4,25	4,32	4,75	4,84	5,85	5,98	8,15	8,40
	20	3	10	100	1,85	1,86	2,25	2,27	2,55	2,57	3,05	3,09	3,65	3,70	4,35	4,42	4,85	4,94	5,95	6,08	8,25	8,51

Zinssätze

Konditionenübersicht Existenzgründungsfinanzierung und Wachstumsfinanzierung



Stand:	Laufzeit Jahre	davon tilgungsfreie Jahre	Sollzins- bindung Jahre	Aus- zahlung In %	nominal		effektiv *																			
					01.04.2015																					
Startfinanzierung 80									* Der Effektivzins enthält die Entgelte für die 80%ige Bürgschaft der Bürgschaftsbank. Ein Risikoaufschlag auf den Nominalzins ist bis zu 0,5 Prozentpunkte möglich.																	
	5	1	5	100	1,25	2,35																				
	5	5	5	100	1,25	2,24																				
	8	2	8	100	1,25	2,24																				
	10	2	10	100	1,25	2,22																				
					Obergrenzen für Endkreditnehmer-Sollzinssätze im RGZS in % p.a.																					
					Preisklasse A		Preisklasse B		Preisklasse C		Preisklasse D		Preisklasse E		Preisklasse F		Preisklasse G		Preisklasse H		Preisklasse I					
					nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv	nominal	effektiv				
Gründungsfinanzierung																										
kleine u. mittlere Unternehmen <- 5 J.					A	A	B	B	C	C	D	D	E	E	F	F	G	G	H	H	I	I				
	5	1	5	100	1,00	1,00	1,40	1,41	1,70	1,71	2,20	2,22	2,80	2,84	3,50	3,56	4,00	4,07	5,10	5,22	7,40	7,66				
	8	2	8	100	1,00	1,00	1,40	1,41	1,70	1,71	2,20	2,22	2,80	2,84	3,50	3,56	4,00	4,07	5,10	5,22	7,40	7,66				
	10	2	10	100	1,00	1,00	1,40	1,41	1,70	1,71	2,20	2,22	2,80	2,84	3,50	3,56	4,00	4,07	5,10	5,22	7,40	7,66				
	15	2	10	100	1,00	1,00	1,40	1,41	1,70	1,71	2,20	2,22	2,80	2,84	3,50	3,56	4,00	4,07	5,10	5,22	7,40	7,66				
	20	3	10	100	1,00	1,00	1,40	1,41	1,70	1,71	2,20	2,22	2,80	2,84	3,50	3,56	4,00	4,07	5,10	5,22	7,40	7,66				
Wachstumsfinanzierung																										
kleine u. mittlere Unternehmen > 5 J.					A	A	B	B	C	C	D	D	E	E	F	F	G	G	H	H	I	I				
	5	1	5	100	1,00	1,00	1,40	1,41	1,70	1,71	2,20	2,22	2,80	2,83	3,50	3,55	4,00	4,06	5,10	5,20	7,40	7,61				
	8	2	8	100	1,00	1,00	1,40	1,41	1,70	1,71	2,20	2,22	2,80	2,83	3,50	3,55	4,00	4,06	5,10	5,20	7,40	7,61				
	10	2	10	100	1,00	1,00	1,40	1,41	1,70	1,71	2,20	2,22	2,80	2,83	3,50	3,55	4,00	4,06	5,10	5,20	7,40	7,61				
	15	2	10	100	1,00	1,00	1,40	1,41	1,70	1,71	2,20	2,22	2,80	2,83	3,50	3,55	4,00	4,06	5,10	5,20	7,40	7,61				
	20	3	10	100	1,00	1,00	1,40	1,41	1,70	1,71	2,20	2,22	2,80	2,83	3,50	3,55	4,00	4,06	5,10	5,20	7,40	7,61				

Tilgungsplan

vierteljährlich	Tilgung	Zinsen	Rate	Restschuld
1	0	250	250	100.000,00
2	0	250	250	100.000,00
3	0	250	250	100.000,00
4	0	250	250	100.000,00
5	2.777,78	250	3.027,78	97.222,22
6	2.777,78	243,06	3.020,84	94.444,44
7	2.777,78	236,11	3.013,89	91.666,67
8	2.777,78	229,17	3.006,95	88.888,89
9	2.777,78	222,22	3.000,00	86.111,11
10	2.777,78	215,28	2.993,06	83.333,33
11	2.777,78	208,33	2.986,11	80.555,56
12	2.777,78	201,39	2.979,17	77.777,78
...
36	2.777,78	34,72	2.812,50	11.111,11
37	2.777,78	27,78	2.805,56	8.333,33
38	2.777,78	20,83	2.798,61	5.555,56
39	2.777,78	13,89	2.791,67	2.777,78
10 Jahre = 40	2.777,78	6,94	2.784,72	0
Gesamtsumme	100.000,08	5.625,00	105.625,08	0

Wahl der Finanzierungsart

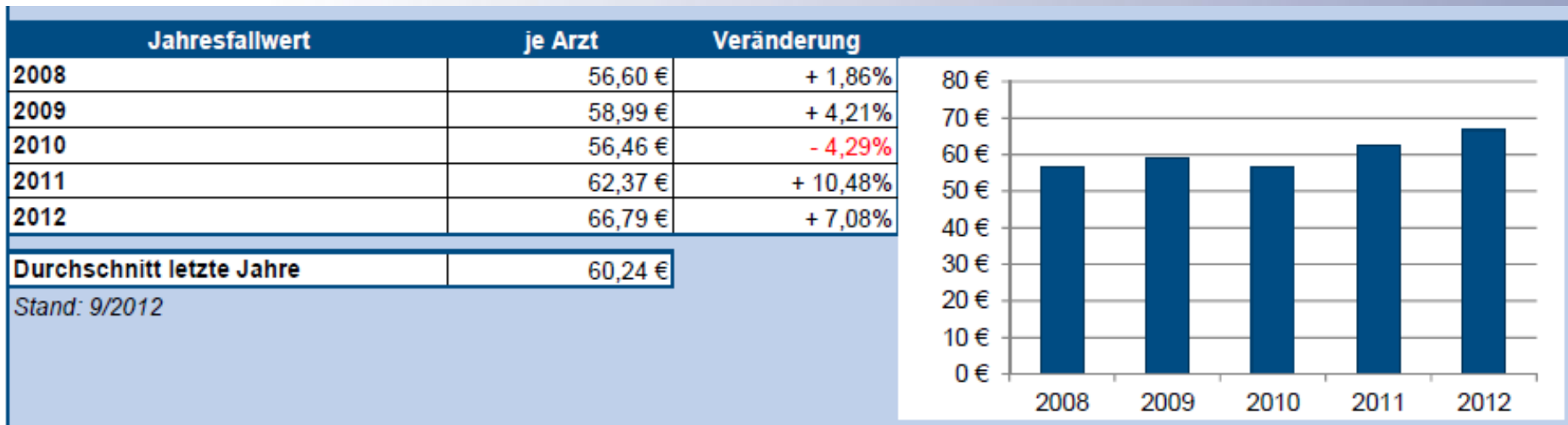
Keine pauschale Lösung möglich!

**Die Entscheidung ist immer abhängig von
Ihren persönlichen Lebensumständen und
Ihren Zielen!**

Fördermöglichkeiten

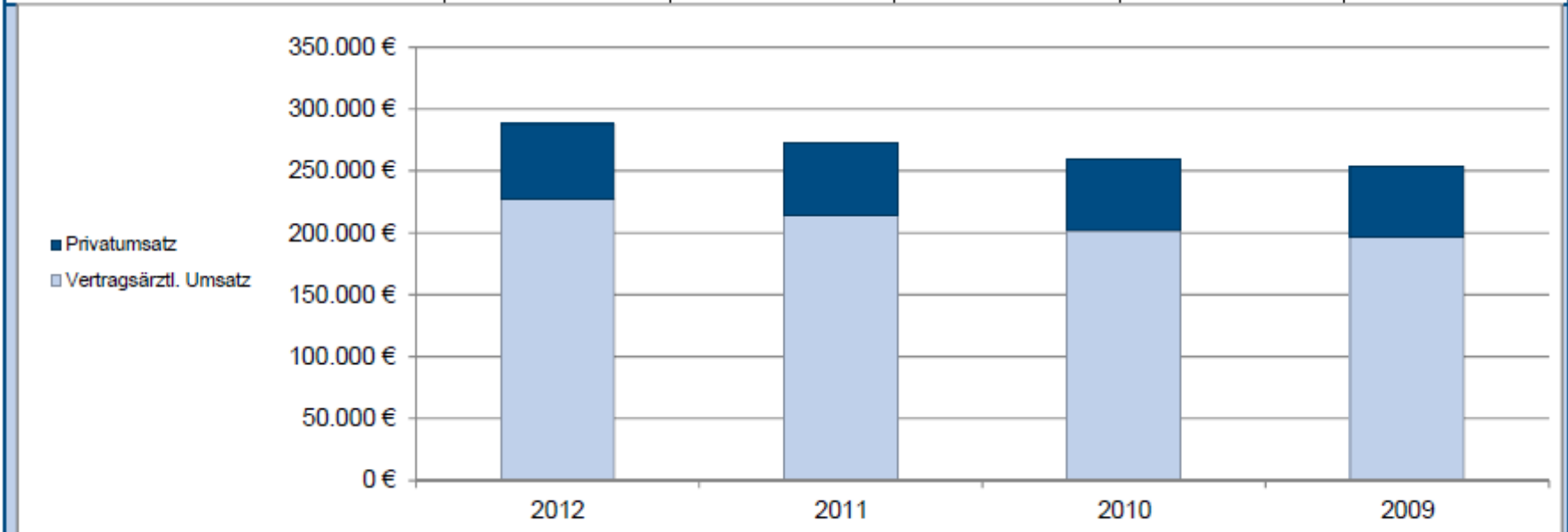
- ✓ Existenzgründungsberatung RKW BW
- ✓ Gründungszuschuss Agentur für Arbeit
- ✓ Gründungsfinanzierung L-Bank/KfW
- ✓ Bürgschaftsbank
- ✓ Gründercoaching KfW
- ✓ Förderprogramm für Landärzte
- ✓ RegioPraxen Baden-Württemberg

Fallwertentwicklung



Zusammensetzung des Gesamtumsatzes

	2012	relativ	2011	2010	2009
Vertragsärztl. Umsatz	227.238 €	78,91 %	214.162 €	201.851 €	196.459 €
Privatumsatz	60.739 €	21,09 %	58.763 €	57.210 €	57.066 €
Gesamtumsatz	287.977 €	100,00 %	272.925 €	259.061 €	253.526 €



Stand: 12/2012

Kostenstrukturvergleich Einzelpraxis West

1	Umsatzklasse	Durchschnitt	< 500 T€	> 500 T€
	KV-Einnahmen	77,79 %	80,84 %	64,98 %
	Privateinnahmen	17,99 %	16,97 %	29,32 %
	sonstige Einnahmen	4,22 %	2,19 %	5,71 %
	Praxiseinnahmen	100,00 %	100,00 %	100,00 %
	□ Personalkosten	26,54 %	24,50 %	27,68 %
	■ Raumkosten	5,84 %	5,75 %	3,68 %
	■ Material-/Laborkosten	2,67 %	2,89 %	2,83 %
	■ Beiträge/Versicherungen	2,00 %	1,76 %	0,84 %
	■ Fahrzeugkosten	2,77 %	2,35 %	1,97 %
	■ Abschreibungen	3,71 %	3,46 %	3,34 %
	■ GWG	0,40 %	0,40 %	0,35 %
	■ Zinsen	1,00 %	1,20 %	1,07 %
	■ Leasingkosten	0,50 %	0,36 %	0,47 %
	■ Allgemeine/sonstige Kosten	4,79 %	4,38 %	5,16 %
	Summe Praxiskosten	50,24 %	47,06 %	47,39 %
	Praxisgewinn	49,76 %	52,94 %	52,61 %

Kostenstrukturvergleich Berufsausübungsgemeinschaft West

2	Umsatzklasse	Durchschnitt	< 500 T€	> 500 T€
	KV-Einnahmen	79,37 %	82,83 %	78,00 %
	Privateinnahmen	18,45 %	15,85 %	19,92 %
	sonstige Einnahmen	2,18 %	1,32 %	2,08 %
	Praxiseinnahmen	100,00 %	100,00 %	100,00 %
	<input type="checkbox"/> Personalkosten	24,72 %	23,65 %	26,09 %
	<input type="checkbox"/> Raumkosten	4,50 %	5,09 %	3,75 %
	<input type="checkbox"/> Material-/Laborkosten	2,03 %	2,08 %	1,97 %
	<input type="checkbox"/> Beiträge/Versicherungen	2,52 %	2,59 %	2,42 %
	<input type="checkbox"/> Fahrzeugkosten	1,36 %	1,79 %	0,82 %
	<input type="checkbox"/> Abschreibungen	2,51 %	2,66 %	2,32 %
	<input type="checkbox"/> GWG	0,35 %	0,30 %	0,40 %
	<input type="checkbox"/> Zinsen	0,64 %	0,74 %	0,50 %
	<input type="checkbox"/> Leasingkosten	0,47 %	0,42 %	0,54 %
	<input type="checkbox"/> Allgemeine/sonstige Kosten	3,52 %	3,58 %	3,44 %
	Summe Praxiskosten	42,62 %	42,90 %	42,26 %
	Praxisgewinn	57,38 %	57,10 %	57,74 %


Verdienstkalkulator

Angaben zu Patientenzahl

Patientenzahl gesamt	!	800	
davon Privatpatienten	!	100	= 13 %
Ø Fallwert Privatpatient	!	120	€/Quartal
Kassenpatienten gesamt	!	700	= 88 %
davon HzV-Patienten	!	250	
Ø Fallwert HzV-Patienten	!	82	€/Quartal
davon KV-Patienten	!	450	
Ø Fallwert KV-Patient	!	60	€/Quartal

Verdienstkalkulator

Umsätze aus selbstständiger hausärztlicher Tätigkeit

Privatpatienten		12.000	€
HZV-Patienten		20.500	€
KV-Patienten		27.000	€
Sonstige Einnahmen		0	€
Umsätze		19.833	€/Monat
		59.500	€/Quartal
		238.000	€/Jahr

Verdienstkalkulator

Betriebsausgaben

Anteil Betriebsausgaben am Umsatz	①	50	%
Kosten (steuerliche Betriebsausgaben)	①	29.750	€/Quartal

Umsatz - Kosten (=steuerlicher Einnahmen-Überschuss)

Ergebnis	9.900	€/Monat
	29.800	€/Quartal
	119.000	€/Jahr

betriebliche Absicherung

- ✓ Berufshaftpflicht
- ✓ Praxisinhaltsversicherung
- ✓ Rechtsschutzversicherung
- ✓ Betriebsunterbrechungsversicherung
- ✓ Elektronikversicherung (EDV, Ultraschall)

private Absicherung

✓ Krankenversicherung

- gesetzliche KV: 14,0% bzw. 14,6% von 4.125 € = 577,50 €/602,25 €
- zzgl. Zusatzbeitrag (ca. 0,9%)
- Kinder beitragsfrei mitversichert

- private Krankenversicherung: unterschiedlicher Beitrag
- Kinder eigener Beitrag

✓ Pflegeversicherung

- gesetzliche PV: 2,35% von 4.125 € = 96,94 €

- private Pflegepflichtversicherung: unterschiedlich

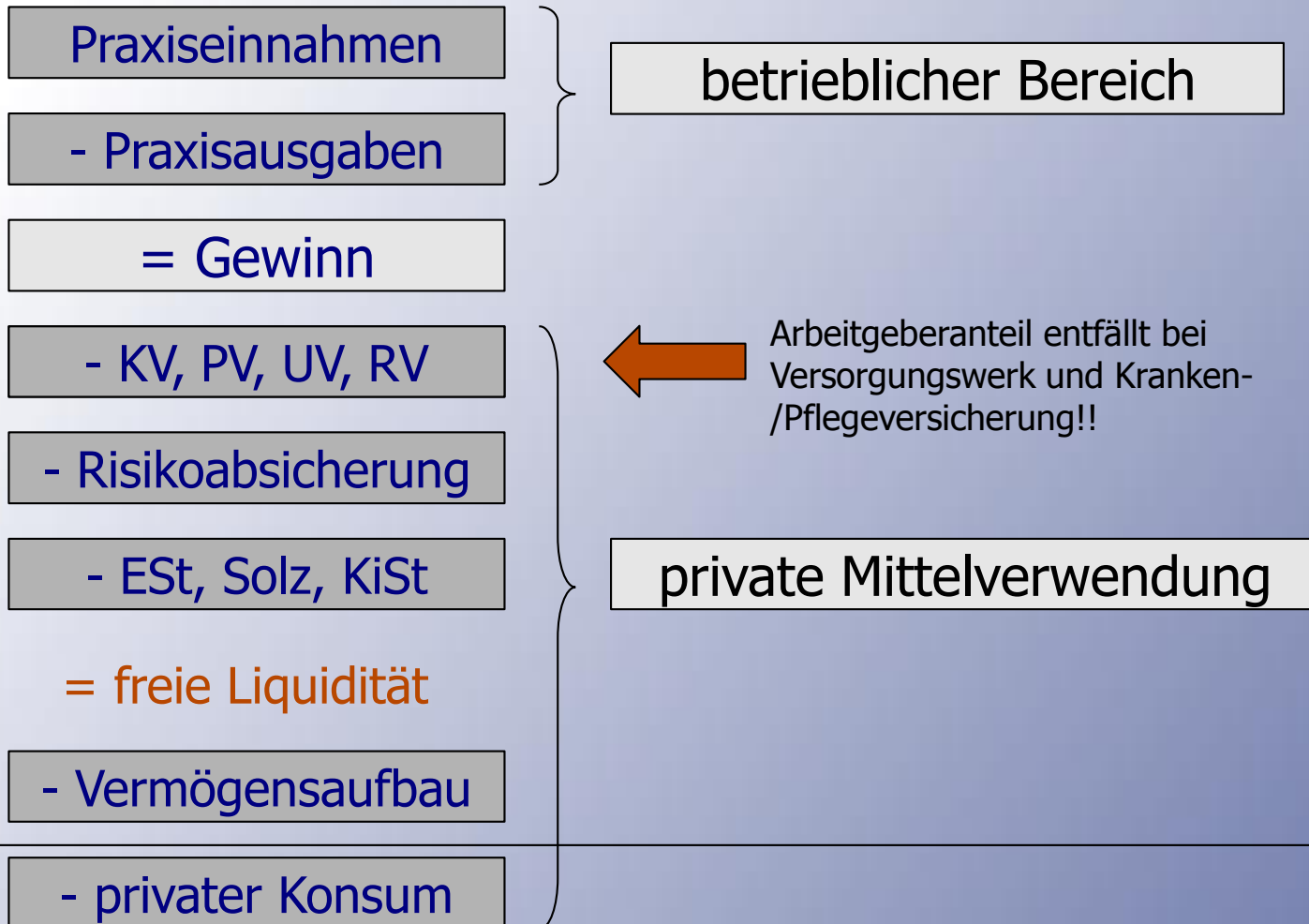
private Absicherung

- ✓ Versorgungswerk
 - seit 01.01.2014: 12%
 - Mindestabgabe: 208,20 €
 - Höchstabgabe: 1.769,70 €
- ✓ Basis-Rentenversicherung (Rürup)
- ✓ Berufsunfähigkeitsversicherung
- ✓ Krankentagegeldversicherung
- ✓ Risikolebensversicherung (ggf. auf verbundene Leben)
- ✓ Praxisausfallversicherung



Finanzierung!

Zusammenfassung



Auf dem Weg zum Ziel - Checkliste

- ④ Grundvoraussetzungen:
 - Gründungsalternativen
 - Zulassungsvoraussetzungen
 - Standort und Wettbewerb
 - Praxisräume
 - Besonderheiten bei der Praxisübernahme

Auf dem Weg zum Ziel - Checkliste

- ④ betriebswirtschaftlicher Rahmen
 - Investitions- und Kostenplanung
 - persönlicher Finanzstatus und -bedarf
 - Mindesteinnahmen/Mindestfallzahlenermittlung
 - Finanzierungsplanung
 - persönliche Absicherung

Auf dem Weg zum Ziel - Checkliste

✔ Praxisführung

- medizinisch-technische Ausstattung
- EDV-Ausstattung
- Vertretungsregelungen
- Mitarbeiterplanung
- Leistungsangebot
- Marketingaktivitäten

Auf dem Weg zum Ziel - Checkliste

✔ Praxisführung

- medizinisch-technische Ausstattung
- EDV-Ausstattung
- Vertretungsregelungen
- Mitarbeiterplanung
- Leistungsangebot
- Marketingaktivitäten

Beratung

- ✓ Berufsverbände
- ✓ Kreisärzteschaft
- ✓ Kassenärztliche Vereinigung
- ✓ Banken
- ✓ Steuerberater/Rechtsanwalt
- ✓ www.perspektive-hausarzt-bw.de



Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!